

EMPLOI LOIRE OBSERVATOIRE

Association régie par la loi du 1^{er} Juillet 1901

**SIEGE SOCIAL : 46, rue de la Télématicque
42950 SAINT ETIENNE**

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS &
RAPPORT SPECIAL SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES**

Comptes Annuels - Exercice social clos le 31 Décembre 2012

**Didier DEGRAEUWE
69 rue Saint Simon
42000 SAINT ETIENNE**

EMPLOI LOIRE OBSERVATOIRE

Association régie par la loi du 1^{er} Juillet 1901

**SIEGE SOCIAL : 46, rue de la Télématicque
42950 SAINT ETIENNE**

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

Comptes Annuels - Exercice clos le 31 Décembre 2012

Aux membres de l'Association,

En exécution de la mission qui m'a été confiée par votre Assemblée Générale du 11 septembre 2007, je vous présente mon rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2012, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'Association **EMPLOI LOIRE OBSERVATOIRE**, tels qu'ils sont joints au présent rapport ⁽¹⁾,
- la justification des appréciations,
- les vérifications et informations spécifiques prévues par la Loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre Conseil d'Administration du 17 avril 2013. Il m'appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

I OPINION SUR LES COMPTES ANNUELS

J'ai effectué mon audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France ; ces normes requièrent la mise en œuvre de diligences permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives. Un audit consiste à vérifier, par sondages ou au moyen d'autres méthodes de sélection, les éléments justifiant des montants et informations figurant dans les comptes annuels. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis, les estimations significatives retenues et la présentation d'ensemble des comptes. J'estime que les éléments que j'ai collectés sont suffisants et appropriés pour fonder mon opinion.

Je certifie que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'association à la fin de cet exercice.

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, j'attire votre attention sur les informations suivantes précisées dans l'annexe aux comptes annuels :

▪ 1.1. Evénements principaux de l'exercice :

« En 2012, ELO a géré l'école de la deuxième chance dans la Loire... Un transfert des éléments d'actif et de passif, afférents au dispositif E2C 42, sera réalisé au bénéfice d'une nouvelle structure à la date du 1^{er} janvier 2013 sur la base des comptes établis au 31 décembre 2012. »

▪ 2.2.3.1. Tableau des provisions pour risques et charges :

« La provision pour risques comptabilisée à la clôture de l'exercice correspond aux risques sociaux (indemnités de licenciement et préavis) concernant l'ensemble des salariés d'ELO pour un montant global de 154 375 €. »

▪ 2.2.4. Etat des dettes :

« dont subvention à reverser :

- FSE (Mode d'Emploi) :	6 401 €
- ACSE (E2C) :	50 000 €
- FSE (E2C) :	8 658 €
- RRA (E2C) :	42 491 € »

▪ 2.2.7.1. Subventions de fonctionnement affectées :

Les fonds dédiés, qui s'élèvent à la clôture de l'exercice à 47 452 €, concernent exclusivement les subventions du dispositif E2C.

« Les fonds dédiés permettent de couvrir les amortissements futurs au titre des investissements réalisés jusqu'au 31 décembre 2012. »

II JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

En application des dispositions de l'article L. 823-9 du Code de commerce relatives à la justification de mes appréciations, je vous informe que les appréciations auxquelles j'ai procédé ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués, sur le caractère raisonnable des estimations significatives retenues et sur la présentation d'ensemble des comptes ; notamment pour ce qui concerne la ventilation du résultat de l'association par actions (Note 1.1.), les provisions couvrant les risques sociaux (Note 2.2.3.1.) et les fonds dédiés (Note 2.2.7.1).

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de ma démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de mon opinion sans réserve, exprimée dans la première partie de ce rapport.

III VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

J'ai également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la Loi.

A l'exception de l'incidence des faits exposés ci-dessus, je n'ai pas d'observations à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport moral de votre Président et le rapport financier de votre Trésorier ; ainsi que dans les documents adressés aux sociétaires sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Saint Etienne, le 17 mai 2013

Le Commissaire aux Comptes
Membre de la Compagnie Régionale de Lyon



D. DEGRAEUWE
Commissaire aux comptes Inscrit

⁽¹⁾ Ces comptes annuels se caractérisent par :

- Total du bilan.....	794 149 €
- Compte de résultat	
. Total des produits.....	1 312 081 €
. Total des charges.....	1 308 855 €
- Excédent de l'exercice.....	3 225 €

Bilan

Association

ASS ELO Consolidé

Au : 31/12/2012

EUR

* Mission de Présentation - Voir le rapport de l'expert-comptable

Actif		Exercice			Exercice précédent
		Montant brut	Amort. ou .Prov.	Montant net	Au : 31/12/2011
Actif immobilisé	Immobilisations incorporelles				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et développement				
	Concessions, logiciels et droits similaires	17 853	16 601	1 252	1 235
	Fonds commercial (1)				
	Autres immobilisations incorporelles				
	Immobilisations incorporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	Total	17 853	16 601	1 252	1 235
	Immobilisations corporelles				
	Terrains				
	Constructions				
	Inst. techniques, mat.out.industriels	122 319	70 551	51 768	11 644
	Autres immobilisations corporelles				
	Immobilisations grevées de droits				
	Immobilisations corporelles en cours				
	Avances et acomptes				
	Total	122 319	70 551	51 768	11 644
Immobilisations financières (2)	Participations				
	Créances rattachées à des participations				
	Titres immob. activité de portefeuille	15		15	15
	Autres titres immobilisés				
	Prêts	2 347		2 347	
	Autres immobilisations financières				
	Total	2 362		2 362	15
Total I		142 535	87 152	55 382	12 894
Actif circulant	Stocks et en-cours				
	Matières premières, approvisionnements				
	En cours de productions biens et services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
	Total				
	Avces et acptes versés sur commandes				
	Créances (3)	559 216		559 216	426 091
	Autres créances	4 001		4 001	1 894
	Total	563 218		563 218	427 986
Divers	Autres titres				110 000
	Valeurs mobilières de placement				
	Instruments de trésorerie				
	Disponibilités	172 761		172 761	162 103
	Charges constatées d'avance (4)	2 787		2 787	2 907
Total II		738 766		738 766	702 996
Charges à répartir sur plusieurs exercices III					
Primes de remboursement des emprunts IV					
Ecart de conversion Actif V					
Total de l'actif (I+II+III+IV+V)		881 302	87 152	794 149	715 891
Renvois	(1) Dont droit au bail				
	(2) Part à moins d'un an (brut) des immobilisations financières				
	(3) et (4) Dont à plus d'un an (brut)				
Engagements reçus	Legs nets à réaliser acceptés par les organes statutaires compétents				
	Legs nets à réaliser autorisés par l'organisme de tutelle				
	Dons en nature restant à vendre				
	Autres				

Bilan

ASS ELO Consolidé

Page : 4

Au : 31/12/2012

EUR

* Mission de Présentation - Voir le rapport de l'expert-comptable

Passif (avant répartition)		Exercice	Exercice précédent
Fonds associatifs	Fonds propres		
	Fonds associatifs sans droit de reprise (legs, donations, subv. inv. biens renouvelables)		
	Ecart de réévaluation	14 426	14 426
	Réserves	110 326	89 515
	Report à nouveau	3 225	20 812
	Résultat de l'exercice		
	Autres fonds associatifs		
	Fonds associatifs avec droit de reprise		
	Apports		
	Legs et donations		
Provisions et fonds dédiés	Résultats sous contrôle de tiers financeurs		
	Ecart de réévaluation		
	Subventions d'investissement sur biens non renouvelables par l'organisme		
	Provisions réglementées		
	Droits des propriétaires (commodat)		
	Total I	127 979	124 753
	Provisions pour risques	154 375	117 758
	Provisions pour charges		
	Fonds dédiés sur subventions de fonctionnement	47 452	157 495
	Fonds dédiés sur autres ressources (apports, dons, legs et donations)		
Dettes	Total II	201 827	275 253
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)		
	Emprunts et dettes financières divers (3)		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	110 828	126 293
	Dettes fiscales et sociales	127 570	86 091
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	108 204	
Renvois	Instruments de trésorerie	117 741	103 500
	Produits constatés d'avance (1)		
	Total III	464 343	315 885
	Ecart de conversion passif		
	Total du passif (I+II+III+IV)	794 149	715 891
	Dettes sauf (1) à plus d'un an		
	Dettes sauf (1) à moins d'un an	464 343	315 885
	(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs		
	(3) Dont emprunts participatifs		
	Engagements donnés		
Engagements donnés	Sur les legs acceptés		
	Autres		

Certifié Conforme
Didier DEGRAEUWE
Commissaire aux Comptes
Membre de la Compagnie
Régionale de Lyon

Comptabilité tenue en

Compte de résultat

ASS ELO Consolidé

Page : 5

Période de l'exercice 01/01/2012 31/12/2012 * Mission de Présentation

Période de l'exercice précédent 01/01/2011 31/12/2011 Voir le rapport de l'expert-comptable

EUR

		Exercice	Exercice précédent
Produits d'exploitation	Ventes de marchandises		
	Production vendue { Biens Services liés à des financements réglementaires Autres services	92 800	66 658
	Montant net du chiffre d'affaires (dont à l'exportation)	92 800	66 658
	Production stockée		
	Production immobilisée		
	Produits nets partiels sur opérations à long terme		
	Subventions d'exploitation	961 502	946 881
	Reprises sur provisions (et amortissements), transferts de charges	125 107	62 907
	Cotisations	3 460	4 190
	Autres produits (1)	165	51
	Total des produits d'exploitation	I 1 183 036	1 080 688
Charges d'exploitation	Marchandises { Achats Variation de stocks		
	Matières premières et autres approvisionnements { Achats Variation de stocks	28 980	8 321
	Autres achats et charges externes (2)	484 089	334 039
	Impôts, taxes et versements assimilés	51 412	27 374
	Salaires et traitements	480 007	332 616
	Charges sociales	193 929	142 003
	- sur immobilisations { amortissements provisions	15 345	4 729
	Dotations d'exploitation - sur actif circulant		12 912
	- pour risques et charges		
	Subventions accordées par l'association	1 991	96
	Autres charges		
	Total des charges d'exploitation	II 1 255 757	862 093
	Résultat d'exploitation	(I-II) (72 721)	218 595
Opér. commun	Excédents ou déficits transférés	III	
	Déficits ou excédents transférés	IV	
Produits financiers	Produits financiers de participations		
	Produits financiers d'autres valeurs mobilières de placement et créances d'actif immobilisé		
	Autres intérêts et produits assimilés	1 120	633
	Reprises sur provisions, transferts de charges		
	Différences positives de change		
	Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	Total des produits financiers	V 1 120	633
Charges financières	Dotations financières aux amortissements et provisions		
	Intérêts et charges assimilées		
	Différences négatives de change		
	Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
	Total des charges financières	VI	
	Résultat financier	(V-VI) 1 120	633
	Résultat courant avant impôt	(I-II+III-IV+V-VI) (71 600)	219 229
Renvois	(1) Dont : Dons		
	Legs et donations		
	Produits liés à des financements réglementaires		
	Ventes de dons en nature		
	(2) Y compris redevances de crédit-bail { mobilier immobilier	3 628 41	2 640

Certifié Conforme
Didier DEGRAEUWE
Commissaire aux Comptes
Membre de la Compagnie
Régionale de Lyon

Compte de résultat (suite)

ASS ELO Consolidé

Période de l'exercice 01/01/2012 31/12/2012 * Mission de Présentation

Période de l'exercice précédent 01/01/2011 31/12/2011 Voir le rapport de l'expert-comptable

EUR

Période de l'exercice précédent			01/01/2011		31/12/2011		voir le rapport de l'expert-comptable		
						Exercice		Exercice précédent	
Produits exceptionnels	Produits exceptionnels sur opérations de gestions								
	Produits exceptionnels sur opérations en capital					1 400			
	Reprises sur provisions et transferts de charges					16 481			
	Total des produits exceptionnels VII					17 881			
Charges exceptionnelles	Charges exceptionnelles sur opérations de gestions							1 053	
	Charges exceptionnelles sur opérations en capital					53 098		39 869	
	Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions					53 098		40 922	
	Total des charges exceptionnelles VIII					(35 217)		(40 922)	
Résultat exceptionnel (VII-VIII)									
Participations des salariés aux résultats IX									
Impôts sur les sociétés X									
Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs XI						110 043			
Engagements à réaliser sur ressources affectées XII								157 495	
Total des produits (I+III+V+VII+XI) XIII						1 312 081		1 081 322	
Total des charges (II+IV+VI+VIII+IX+X+XII) XIV						1 308 855		1 060 510	
Excédent ou déficit (XIII-XIV)						3 225		20 812	
Evaluation des contributions volontaires en nature									
Produits						Certifié Conforme			
Bénévolat						Didier DEGRAEUWE			
Prestations en nature						Commissaire aux Comptes			
Dons en nature						Membre de la Compagnie			
						Régionale de Lyon			
Charges									
Secours en nature									
Mise à disposition de biens et services									
Personnel bénévole									

Comptabilité tenue en



KPMG Entreprises
Bureau de Roanne
39 rue Jean Moulin
BP 203
42313 Roanne Cedex
France

Téléphone : +33 (0)4 77 67 03 03
Télécopie : +33 (0)4 77 67 06 06
Site internet : www.kpmg.fr

Association ELO

Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos le 31/12/2012 Montants exprimés en Euros

Certifié Conforme
Didier DEGRAEUWE
Commissaire aux Comptes
Membre de la Compagnie
Régionale de Lyon

17/04/2013
Association ELO
46 rue de la Télématique – 42592 Saint Etienne
Ce rapport contient 12 pages
Associations - Annexe aux comptes annuels.doc

Table des matières

1	Faits majeurs de l'exercice	1
1.1	Evénements principaux de l'exercice	1
1.2	Principes, règles et méthodes comptables	2
1.2.1	Présentation des comptes	2
1.2.2	Méthode générale	2
1.2.3	Changement de méthode d'évaluation	2
1.2.4	Changement de méthode de présentation	2
2	Informations relatives au bilan	3
2.1	Actif	3
2.1.1	Tableau des immobilisations	3
2.1.2	Tableau des amortissements	3
2.1.3	Immobilisations incorporelles	4
2.1.4	Immobilisations corporelles	4
2.1.5	Créances	5
2.1.6	Produits à recevoir	5
2.1.7	Charges constatées d'avances	5
2.2	Passif	6
2.2.1	Fonds associatifs	6
2.2.2	Report à nouveau avant répartition du résultat	7
2.2.3	Provisions pour risques et charges	7
2.2.4	Etat des dettes	8
2.2.5	Charges à payer	8
2.2.6	Produits constatés d'avance	8
2.2.7	Fonds dédiés – Tableaux de suivi	9
3	Informations relatives au compte de résultat	10
3.1	Ventilation des produits d'exploitation	10
3.2	Ventilation de l'effectif moyen	10

Certifié Conforme
Didier DEGRAEUWE
 Commissaire aux Comptes
 Membre de la Compagnie
 Régionale de Lyon

1 Faits majeurs de l'exercice

1.1 Evénements principaux de l'exercice

Les faits significatifs au cours de l'exercice sont les suivants :

L'association ELO coordonne les actions suivantes :

Certifié Conforme
Didier DEGRAEUWE
Commissaire aux Comptes
Membre de la Compagnie
Régionale de Lyon

- Animation et coordination des réseaux d'acteurs du maintien dans l'emploi :
Cette activité confiée par l'AGEFIPH a démarré au 1^{er} janvier 2005 et fait l'objet de comptes annuels distincts (coordination et Maintien).
Au titre de 2012, le total des produits s'élève à 139 536 €, pour un total des charges évaluées à 121 771 €, soit un excédent de 17 765 €.
- Dispositif Local d'Accompagnement : D.L.A. : soutien aux activités et services d'utilité sociale :
Cette action confiée par l'Etat depuis le 15 février 2008, a été reconduite pour une période triennale (2011-2012-2013).
Au titre de 2012, le total des produits s'élève à 282 864 €, pour un total des charges évaluées à 284 705 €, soit un déficit de 1 841 €.
- En 2012, ELO a géré l'école de la deuxième chance dans la Loire.
Au titre de 2012, le total des produits s'élève à 390 295 pour un total de charges équivalent. Un transfert des éléments d'actif et de passif, afférents au dispositif E2C 42, sera réalisé au bénéfice d'une nouvelle structure à la date du 1^{er} janvier 2013 sur la base des comptes établis au 31 décembre 2012.
- L'association ELO n'a pas réalisé d'études taxables sur l'exercice 2012.

1.2 Principes, règles et méthodes comptables

1.2.1 Présentation des comptes

Les documents dénommés états financiers comprennent :

- le bilan,
- le compte de résultat,
- l'annexe.

Certifié Conforme
Didier DEGRAEUWE
Commissaire aux Comptes
Membre de la Compagnie
Régionale de Lyon

1.2.2 Méthode générale

Les comptes annuels ont été arrêtés conformément aux dispositions du Code de Commerce et du plan comptable général.

Les conventions générales comptables ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base : continuité de l'exploitation, permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, indépendance des exercices, conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

L'association a arrêté ses comptes en respectant le règlement n°99-03 et ses règlements modificatifs, ainsi que ses adaptations aux associations et fondations conformément au règlement n°99-01.

1.2.3 Changement de méthode d'évaluation

Aucun changement de méthode d'évaluation n'est intervenu au cours de l'exercice.

1.2.4 Changement de méthode de présentation

Aucun changement de méthode de présentation n'est intervenu au cours de l'exercice.

2 Informations relatives au bilan

2.1 Actif

Certifié Conforme
Didier DEGRAEUWE
 Commissaire aux Comptes
 Membre de la Compagnie
 Régionale de Lyon

2.1.1 Tableau des immobilisations

Situations et mouvements	A	B	C	D
Rubriques	Valeur brute à l'ouverture de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Valeur brute à la clôture de l'exercice
Immobilisations incorporelles	23 251	4 168	9 565	17 854
Immobilisations corporelles	71 001	51 318		122 319
Immobilisations financières	15	2 347		2 362
TOTAL	94 267	57 833	9 565	142 535

2.1.2 Tableau des amortissements

Situations et mouvements	A	B	C	D
Rubriques	Amortissements cumulés au début de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions d'amortissements de l'exercice	Amortissements cumulés à la fin de l'exercice
Immobilisations incorporelles	22 015	4 151	9 565	16 601
Immobilisations corporelles	59 357	11 194		70 551
Immobilisations financières				
TOTAL	81 372	15 345	9 565	87 152

2.1.3 Immobilisations incorporelles

Les immobilisations incorporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, après déduction des rabais, remises et escomptes de règlement ou à leur coût de production.

Une dépréciation est comptabilisée quand la valeur actuelle d'un actif est inférieure à la valeur nette comptable.

Certifié Conforme
Didier DEGRAEUWE
 Commissaire aux Comptes
 Membre de la Compagnie
 Régionale de Lyon

2.1.3.1 Méthode d'amortissement

Type d'immobilisations	Mode	Durée
Logiciels et progiciels	Linéaire	1 à 4 ans

2.1.4 Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition, après déduction des rabais, remises et escomptes de règlement ou à leur coût de production.

Une dépréciation est comptabilisée quand la valeur actuelle d'un actif est inférieure à la valeur nette comptable.

2.1.4.1 Méthode d'amortissement

Types d'immobilisations	Mode	Durée
Matériel de bureau	Linéaire	2 à 4 ans
Mobilier de bureau	Linéaire	2 à 4 ans



Association ELO
Annexe aux comptes annuels de l'exercice clos le 31/12/2012
KPMG S.A.

Certifié par
Didier DEGRAEUWE
Commissaire aux Comptes
Membre de la Compagnie
Régionale de Lyon

2.1.5 Créances

Créances(a)	Montant brut	Liquidité de l'actif	
		Échéances à moins d'1 an	Échéances à plus d'1 an
Créance de l'actif immobilisé			
Créances rattachées à des participations			
Prêts (1)			
Autres			
Créances de l'actif circulant			
Créances clients et comptes rattachés	559 216	559 216	
Autres	4 002	4 002	
Charges constatées d'avance	2 787	2 787	
TOTAL	566 005	566 005	-
(1) Prêts accordés en cours d'exercice			
Prêts récupérés en cours d'exercice			

(a) Non compris les avances et acomptes versés sur commandes en cours

2.1.6 Produits à recevoir

- ANRT 4ème trimestre 2012 3 500 €

2.1.7 Charges constatées d'avances

- Exploitation 2 787 €

2.2 Passif

2.2.1 Fonds associatifs

2.2.1.1 Fonds associatifs sans droit de reprise

Certifié Conforme
Didier DEGRAEUWE
 Commissaire aux Comptes
 Membre de la Compagnie
 Régionale de Lyon

Libellé	Solde au début de l'exercice	Augmentation	Diminution	Solde à la fin de l'exercice
Fonds associatifs sans droit de reprise				-
Valeur du patrimoine intégré				-
Fonds statutaires				-
Apports sans droit de reprise				-
Legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés				-
Subventions d'investissement affectées à des biens renouvelables par l'organisme ⁽¹⁾				-
Ecart de réévaluation sur des biens sans droit de reprise				-
Réserves				-
Réserves indisponibles	14 426			14 426
Réserves statutaires ou contractuelles				-
Réserves réglementées				-
Autres réserves ⁽²⁾				-

⁽¹⁾ Préciser que la ou les subventions sont maintenues au passif car il s'agit d'un bien renouvelable par l'association.

⁽²⁾ Dont réserve pour projet associatif

2.2.2 Report à nouveau avant répartition du résultat

Tableau du report à nouveau avant répartition du résultat		
Nature du report à nouveau	Débiteur	Créditeur
Report à nouveau des activités sous contrôle de tiers financeurs destinées : - à l'exercice - aux exercices ultérieurs		
Report à nouveau non affecté des activités sous contrôle de tiers financeurs		
Report à nouveau des activités propres de l'association	11 600	121 927
SOLDE		110 327

Certifié Conforme
Didier DEGRAEUWE
 Commissaire aux Comptes
 Membre de la Compagnie
 Régionale de Lyon

2.2.3 Provisions pour risques et charges

2.2.3.1 Tableau des provisions pour risques et charges

Situations et mouvements	A	B	C	D
Rubriques	Provisions au début de l'exercice	Augmentations : dotations de l'exercice	Diminutions : reprises de l'exercice	Provision à la fin de l'exercice
Provisions pour risques	117 758	53 098	16 481	154 375
TOTAL	117 758	53 098	16 481	154 375

La provision pour risques comptabilisée à la clôture de l'exercice correspond aux risques sociaux (indemnités de licenciement et préavis) concernant l'ensemble des salariés d'ELO pour un montant global de 154 375 €.

2.2.4 Etat des dettes

Dettes(b)	Montant brut	Degré d'exigibilité du passif		
		Échéances à moins d'1 an	Échéances	
			à plus 1 an	à plus 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (2)				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts (2) et dettes auprès des établissements de crédit dont :				
- à 2 ans au maximum à l'origine				
- à plus de 2 ans à l'origine				
Emprunts et dettes financières divers (2)				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	110 828	110 828		
Dettes fiscales et sociales	127 570	127 570		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Autres dettes (3)	108 204	108 204		
Produits constatés d'avance	117 741	117 741		
TOTAL	464 343	464 343	-	-
(2) Emprunts souscrits en cours d'exercice				
Emprunts remboursés en cours d'exercice				

(b) non compris avances et acomptes reçus sur commandes en cours

(3) dont subvention à reverser :

FSE (Mode Emploi)	6 401 €	}	Total : 107 550 €
ACSE (E2C)	50 000 €		
FSE (E2C)	8 658 €		
RRA (E2C)	42 491 €		

Certifié Conforme
Didier DEGRAEUWE
Commissaire aux Comptes
Membre de la Compagnie
Régionale de Lyon

2.2.5 Charges à payer

• Fournisseurs – Factures non parvenues	20 198 €
• Charges sociales	59 557 €
• Charges fiscales	9 582 €
	<hr/> 89 337 €

2.2.6 Produits constatés d'avance

• Subvention 2013 (coordination maintien)	37 728 €
• Subvention 2013 (Mode emploi)	65 013 €
• Subvention 2013 (ELO)	15 000 €
	<hr/> 117 741 €

2.2.7 Fonds dédiés – Tableaux de suivi

Certifié Conforme
Didier DEGRAEUWE
 Commissaire aux Comptes
 Membre de la Compagnie
 Régionale de Lyon

2.2.7.1 Subventions de fonctionnement affectées

Situations / Ressources	Montant des fonds affectés au projet (2)	Fonds à dégager au début de l'exercice (19) A	Utilisation en cours d'exercice (7894) B	Engagement à réaliser sur nouvelles ressources affectées (6894) C	Fonds restants à engager en fin d'exercice (19) D=A-B+C
Subvention (E2C)	207 377	157 495	110 043		47 452
TOTAL	207 377	157 495	110 043		47 452

(1) A regrouper les cas échéant

(2) Il peut paraître intéressant d'indiquer le montant total des subventions affectées à chacun des projets avec mention de l'année d'attribution. Le montant total correspond aux fonds affectés lors des exercices antérieurs et lors de l'exercice en cours.

Observation : les fonds dédiés permettent de couvrir les amortissements futurs au titre des investissements réalisés jusqu'au 31 décembre 2012.

3 Informations relatives au compte de résultat

3.1 Ventilation des produits d'exploitation

Tableau de répartition des produits d'exploitation

Ressources propres (Observatoire)	58 000 €
Ressources propres (Etudes non taxables)	34 800 €
Subventions	961 503 €
Transfert de charges	125 108 €
Cotisations	<u>3 460 €</u>
Total	1 182 871 €

Certifié Conforme
Didier DEGRAEUWE
 Commissaire aux Comptes
 Membre de la Compagnie
 Régionale de Lyon

3.2 Ventilation de l'effectif moyen

Catégories	Personnel salarié	Personnel mis à disposition
Etam	13	
Cadres	4	
TOTAL	17	-

EMPLOI LOIRE OBSERVATOIRE

Association régie par la loi du 1^{er} Juillet 1901

**SIEGE SOCIAL : 46, rue de la Télématicque
42950 SAINT ETIENNE**

RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES

Comptes Annuels - Exercice clos le 31 Décembre 2012

Aux membres de l'Association,

En ma qualité de commissaire aux comptes de votre association, je vous présente mon rapport sur les conventions réglementées.

Il m'appartient de vous communiquer, sur la base des informations qui m'ont été données, les caractéristiques et les modalités essentielles des conventions dont j'ai été avisé ou que j'aurais découvertes à l'occasion de ma mission, sans avoir à me prononcer sur leur utilité et leur bien-fondé ni à rechercher l'existence d'autres conventions. Il vous appartient, selon les termes de l'article R. 612-6 du code de commerce, d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.

J'ai mis en œuvre les diligences que j'ai estimé nécessaires au regard de la doctrine professionnelle de la Compagnie nationale des commissaires aux comptes relative à cette mission. Ces diligences ont consisté à vérifier la concordance des informations qui m'ont été données avec les documents de base dont elles sont issues.

En application de l'article R. 612-7 du Code de commerce, j'ai été avisé de conventions visées à l'article L. 612-5 du Code de commerce qui sont intervenues au cours de l'exercice.

I - CONVENTIONS NOUVELLES CONCLUES AU COURS DE L'EXERCICE

Personne Morale	Personnes concernées	Nature et Objet de la Convention	Montant accordé à l'Association
MEDEF LOIRE	Christophe TEZENAS Eric LE JAOUEN Véronique MADELRIEU Bruno LEPRETRE Céline HENRION	Fonctionnement de l'opération « Mode d'emplois »	8 000 euros
CONSEIL GENERAL DE LA LOIRE	Georges ZIEGLER	Placement et accompagnement en emploi sur le département de la Loire de 160 personnes (Marché Public)	187 138 euros
		Subvention de fonctionnement	58 000 euros
DIRECTTE UT 42	Directeur de l'Unité Territoriale	Dispositif Local d'Accompagnement (DLA) des structures de l'Economie Sociale et Solidaire (ESS)	69 625 euros
COMMUNAUTE D'AGGLOMERATION GRAND ROANNE	Nathalie MONGE	Dispositif Local d'Accompagnement (DLA) des structures de l'Economie Sociale et Solidaire (ESS)	12 750 euros
COMMUNAUTE D'AGGLOMERATION LOIRE FOREZ	Michel BERGER	Dispositif Local d'Accompagnement (DLA) des structures de l'Economie Sociale et Solidaire (ESS)	12 750 euros
TOTAL			348 263 euros

Fait à Saint Etienne, le 17 mai 2013
Le Commissaire aux Comptes
Membre de la Compagnie Régionale de Lyon

D. DEGRAEWE
Commissaire aux comptes Inscrit